

# LA GESTION DE VOS DISPOSITIFS D'ÉPARGNE SALARIALE ET DE RETRAITE

11 septembre 2024



**BNP PARIBAS**  
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES



VOS DISPOSITIFS  
SCHNEIDER ELECTRIC

Offre financière  
Groupe SE

**01**

VOS DISPOSITIFS  
DINEL

Nouvelle  
offre financière

**02**

TRANSFERTS

Possibilité de  
regroupement

**03**

OUTILS

A la disposition  
des salariés

**04**

TARIFICATION

Attractive et  
maintenue

**05**

# VOS INTERLOCUTEURS

Commercial

**Philippe GROSBOIS**  
Chargé d'affaires  
Comptes Stratégiques



Commercial

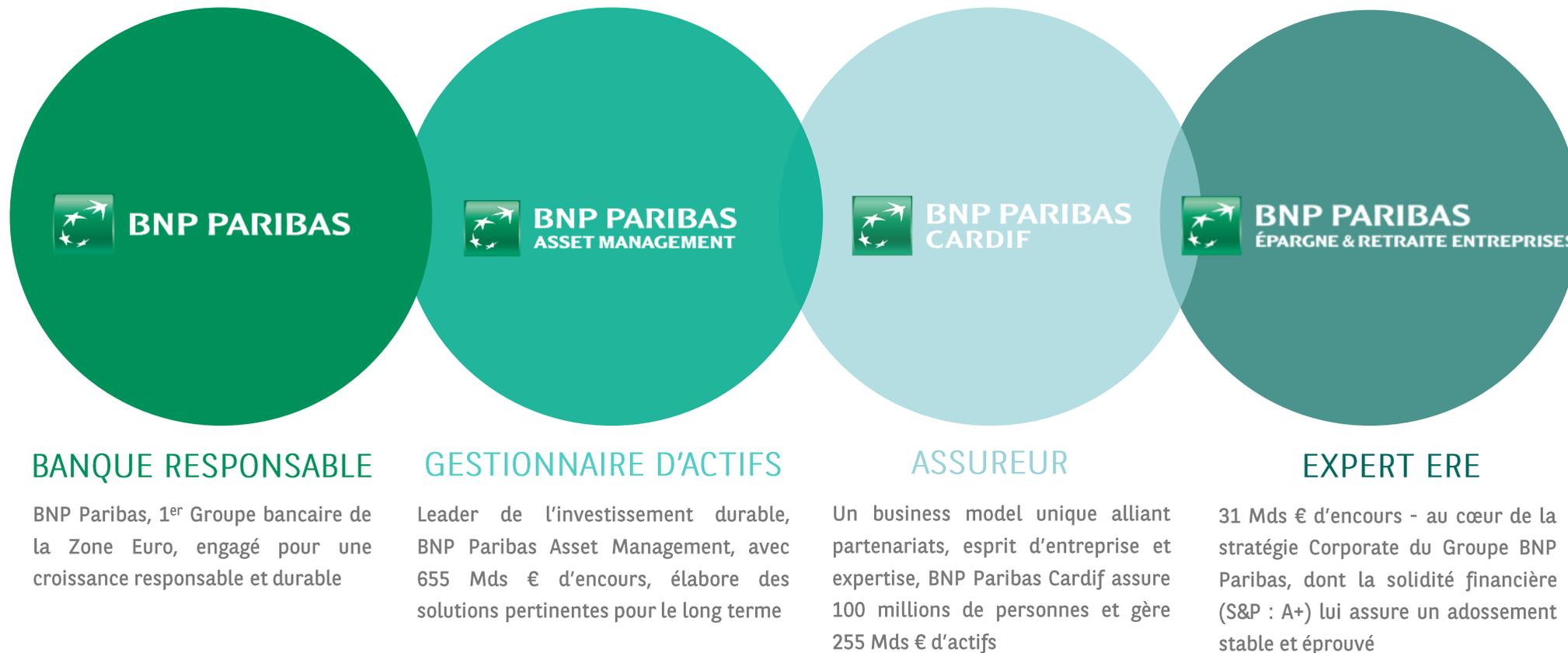
**Aude BOSSENEC**  
Chargée de Relations  
Commerciales



Administratif

**Brigitte DIAS**  
Chargée de Comptes  
Entreprises





Chiffres au 31.12.2023 (Source BNPP AM, BNP Cardif et BNPP E&RE)



**BNP PARIBAS**  
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES

**01.0**

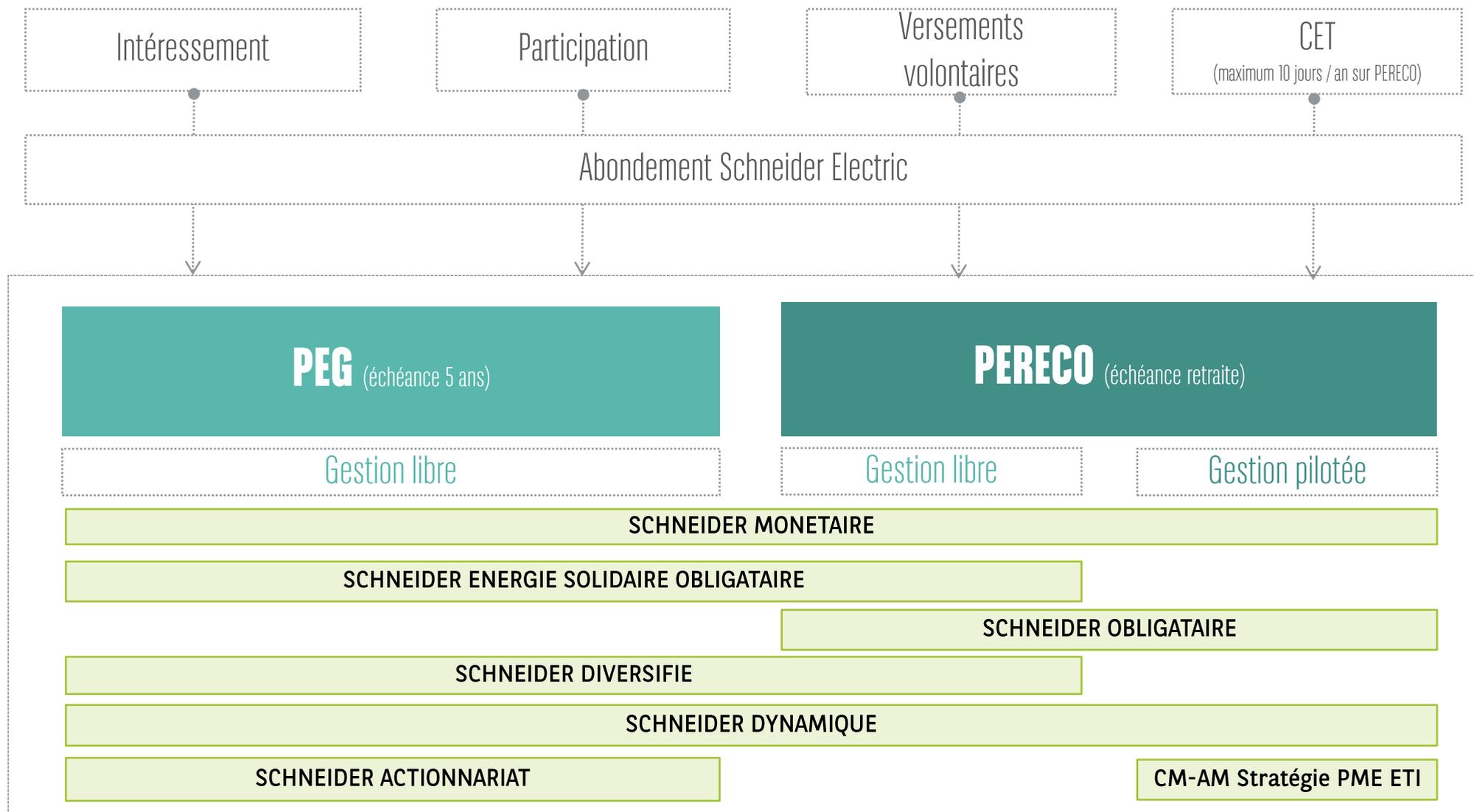
---

# Vos dispositifs PEG et PERECO

Schneider Electric



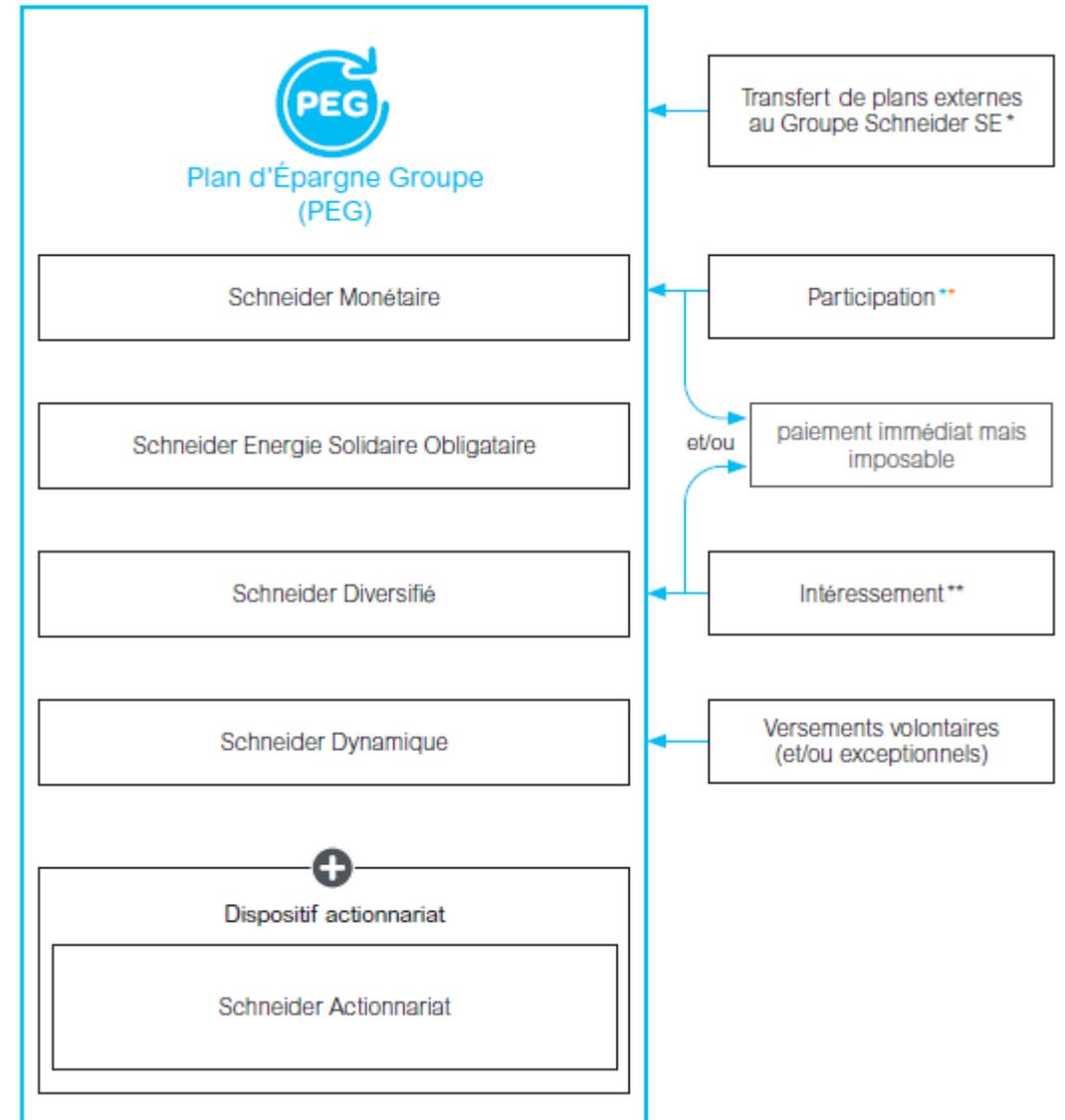
# SCHEMA DES DISPOSITIFS PEG ET PERECO SCHNEIDER ELECTRIC



# SCHÉMA DU PEG SCHNEIDER ELECTRIC

## Caractéristiques

1. Une **offre de 5 FCPE** dont un fonds investi en titres Schneider Electric
2. Un **PEG alimenté** par les versements collectifs (Participation et intéressement) et des versements individuels
3. Un **abondement** de Schneider Electric qui peut s'élever au maximum à 1 404 € / an / salarié



## Caractéristiques

1. Une **offre de 6 FCPE** avec 2 formules de gestion au choix : gestion libre et gestion pilotée
2. Un **PERECO alimenté uniquement** par les versements individuels (versements volontaires, transfert de jours de CET, transfert individuel d'autres)
3. Un **abondement** de Schneider Electric qui s'élève au maximum à 800 € / an / salarié

1. À défaut de choix, les versements seront considérés comme étant "déductibles".

2. CET : selon le processus existant de gestion de vos congés payés.

3. Avoirs provenant d'autres Plans d'Épargne Retraite Collectifs.

4. Attention : la participation peut être perçue directement par le collaborateur. Elle est alors imposable sur le revenu. Tout ou partie du montant de la participation placée dans le PERECO est exonéré d'impôt sur le revenu. À défaut de choix exprimé par le salarié, la participation sera placée à 50 % dans le Fonds Schneider Monétaire dans le PEG et à 50 % dans le PERECO Piloté.

5. Si la rente est inférieure à 110€/mois il sera proposé par Cardif Retraite un versement unique (au choix du salarié).

## Votre dispositif Retraite facultatif PERECO

### Modes d'alimentation

#### DE VOTRE INITIATIVE :

Versements volontaires  
déductibles<sup>1</sup> ou non déductibles

et/ou

Transfert<sup>2</sup>



et/ou

Transfert de plans externes  
au Groupe Schneider SE<sup>3</sup>

et/ou

Participation<sup>4</sup>

Abondement  
**Schneider**  
Electric

Votre compte



### Modes de sortie

Vous choisissez :  
rente et/ou capital<sup>5</sup>





**01.1**

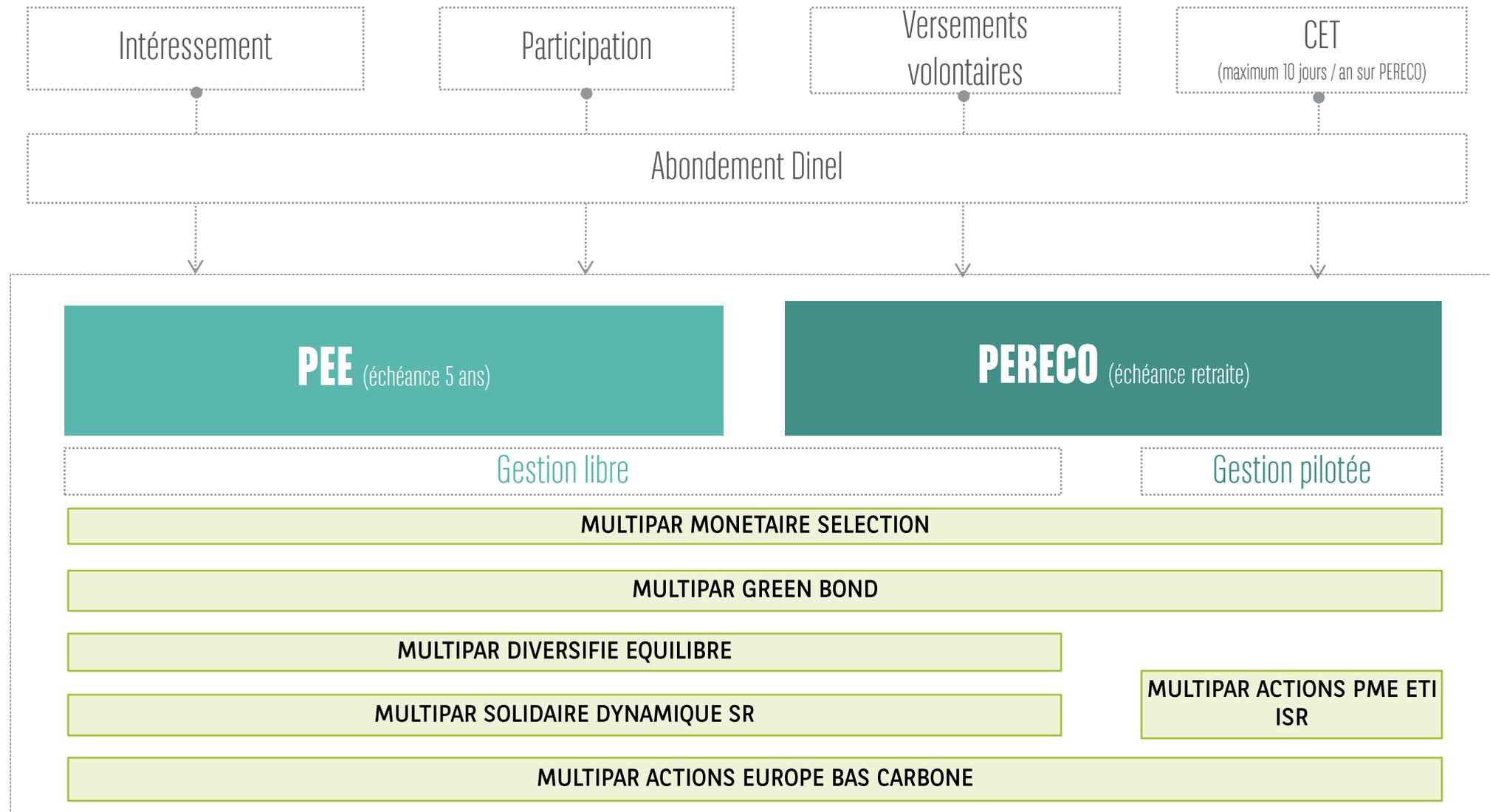
---

# Vos dispositifs PEE et PERECO

Dinel



# SCHÉMA DES DISPOSITIFS PEE ET PERECO DINEL





## Gestion pilotée PERECO

Pour préparer la retraite  
avec 3 grilles PACTE :  
Prudent Horizon Retraite  
Équilibré Horizon Retraite\*  
Dynamique Horizon Retraite

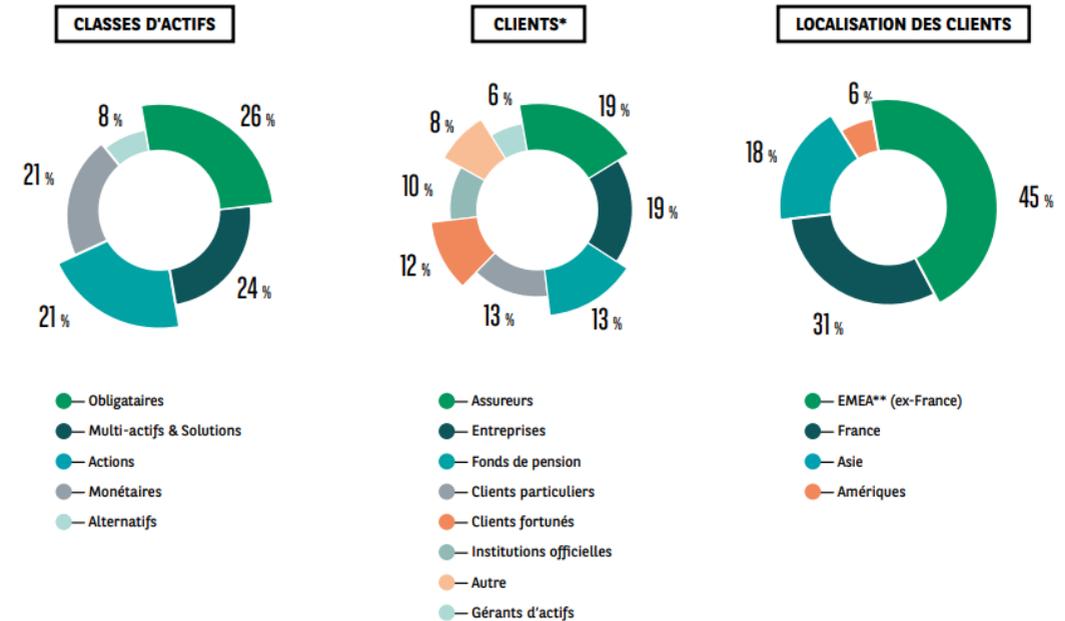
## Gestion libre PEE & PERECO

# BNPP AM : PROCURER, SUR LE LONG TERME, DES RETOURS SUR INVESTISSEMENT DURABLES

## BNP Paribas Asset Management est le métier de gestion d'actifs du groupe BNP Paribas

BNP Paribas Asset Management				
Encours sous gestion	Collaborateurs et implantations	Encours sous gestion Institutionnel*	Encours sous gestion ESG*	
524 Mds €	+ 3,200 <sup>(1)</sup> & +30 <sup>(1)</sup> <small>Employés et pays à travers le monde</small>	311 Mds €	346 Mds €*	
Soutenu par le groupe BNP Paribas <sup>(2)</sup>				
Histoire	Capital	Collaborateurs		
Fondé en <b>1822</b>	<b>94 Mds €</b> <small>Fonds propres Catégorie 1</small>	<b>185 000</b> <small>Employés à travers le monde</small>		
Implantations	Revenus	Notations		
<b>65</b> <small>Pays</small>	<b>2,7 Mds €</b> <small>Résultat net part du Groupe distribuable** au T3 2023</small>	<b>A+(3)</b> <small>S&amp;P</small>	<b>Aa3(4)</b> <small>Moody's</small>	<b>AA-(5)</b> <small>Fitch</small>

## Répartition des encours par gestion



\*Encours sous gestion Institutionnel : encours provenant d'investisseurs institutionnels. Encours sous gestion ESG (Environnement, Social, Gouvernance) : encours couverts par notre Stratégie Globale *Sustainability*. \*\* Résultat servant de base au calcul de la distribution ordinaire en 2023.

(1) Joint-Ventures incluses - (2) Source : BNP Paribas, 30 septembre 2023 (3) Standard & Poor's, 24 avril 2023 - (4) Moody's, 5 juillet 2022 - (5) Fitch, 3 juillet 2023

\*Ne comprend pas les investissements sur nos fonds propres 484 Md€. \*\*EMEA: Europe (Royaume-Uni inclus), Middle-East, Africa (Europe, Moyen-Orient, Afrique). Source : BNP Paribas Asset Management au 30 septembre 2023. Les chiffres peuvent ne pas représenter 100% en raison des arrondis

# LA GAMME DES SUPPORTS DE PLACEMENT PROPOSÉS À VOS SALARIÉS



## Multipar Monétaire Sélection



**Gestion monétaire « dynamique »** qui investit dans une sélection de nos meilleurs fonds monétaires



**Une diversification sur le marché du crédit**, dans les obligations à court terme.



**Des frais parmi les plus bas du marché**

**Un fonds visant à surperformer les fonds monétaires classiques**

1/7

## Multipar Green Bond



Un fonds constitué de **100% d'obligations vertes**



Un **positionnement sous sensible** composé d'obligations de maturités assez longues



Un **contrôle rigoureux** pour s'assurer que toutes ces obligations sont conformes avec **nos critères ESG**

**Une expertise en obligations vertes et dans la recherche ESG**

2/7

## Multipar Diversifié Equilibre



**Gestion équilibrée, flexible et diversifiée à l'international**



Un univers d'investissement très large ouvert sur **plusieurs thématiques**



**Une forte diversification** offrant un accès direct à des expertises externes

**Un accès aux meilleures expertises du marché**

3/7

# LA GAMME DES SUPPORTS DE PLACEMENT PROPOSÉS À VOS SALARIÉS



## Multipar Solidaire Dynamique SR



**Gestion ISR avec une approche  
« Best-In-Class »**



Financer les émetteurs de la zone euro ayant les **meilleures notes ESG** de leur secteur



Un **fonds solidaire** pour financer les organismes à fort impact sociétal

**Gestion à conviction solidaire et socialement responsable**

4/7



## Multipar Actions Europe Bas Carbone



**La prise en compte d'objectifs ESG renforcés** dans la stratégie d'investissement



Un investissement direct dans les **grandes capitalisations européennes** sur tous styles, secteurs et pays



Un portefeuille orienté vers les **entreprises les moins chères, les plus rentables, les moins risquées et les mieux gérées.**

**La lutte contre le changement climatique au cœur de la gestion**

4/7



## Multipar Actions PME ETI ISR *PERECO piloté*



**Gestion opportuniste ciblant** des entreprises de petites et moyennes capitalisations de la zone euro.



Un accès à des marchés et produits différents **avec des perspectives de croissance intéressantes.**



Une **priorité donnée à la proximité avec l'entreprise** (plus de 300 réunions par an)

**Le financement du tissu économique européen**

4/7

# NOTES SUR LES ANCIENS « SRRI » ET LES NOUVEAUX « SRI »

## RAPPEL : LA RÉGLEMENTATION ÉVOLUE AU 01/01/2023

Avec la nouvelle réglementation PRIIPs les niveaux de risques SRRI changent d'appellation et deviennent « SRI ».

La méthode de calcul est différente et le classement (en fonction de la volatilité) aussi. Ci-dessous un tableau de concordance des risques entre l'ancienne et la nouvelle réglementation.

	UCITS	PRIIPs
Niveau de risque	Volatilité annualisée	Volatilité annualisée
1	< 0,5%	< 0,5%
2	0,5% - 2%	0,5% - 5%
3	2% - 5%	5% - 12%
4	5% - 10%	12% - 20%
5	10% - 15%	20% - 30%
6	15% - 25%	30% - 80%
7	> 25%	> 80%

# MULTIPAR MONETAIRE SELECTION [CLASSIQUE, C]

Source: BNPP AM au 31 Juillet 2024



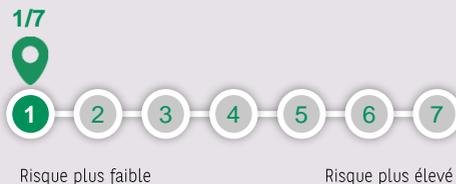
## FICHE D'IDENTITÉ

- **Nom du support** Multipar Monetaire Selection [Classique, C]
- **Code ISIN** QS0002105TY1
- **Forme juridique** Fonds d'épargne salariale de droit français
- **Indice de référence** €STR Net Capitalisé
- **Classification AMF** Fonds monétaire à valeur liquidative variable (VNAV) standard
- **Horizon d'investissement** 3 mois minimum **Actif net** 966,454,956 €
- **Date de lancement** 13/02/2007
- **Société de gestion** BNP Paribas Asset Management Europe
- **Condition d'accès** Réservé aux entreprises dont l'investissement de l'ensemble des salariés dans le fonds est supérieur ou égal à 5 millions d'euros.
- **Frais d'entrée(\*)** 3.00% max (selon convention) **Frais de sortie(\*)** Néant
- **Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation (\*\*)** 0,16%
- **Coûts de transaction (\*\*)** 0,00%
- **Commission liée aux résultats (\*\*)** 0,00%

(\*) Les frais d'entrée et de sortie sont des maxima. Dans certains cas, ces frais sont moindres.

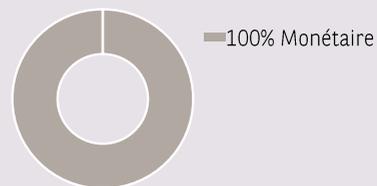
(\*\*) Les éléments correspondent à la Composition des coûts communiqués dans le dernier DIC publié.

### ÉCHELLE DE RISQUE (SRI)



L'indicateur synthétique de rendement/risque (SRRI) est remplacé par l'indicateur synthétique de risque (SRI) qui combine le risque de marché et le risque de crédit. Cette différence de méthodologie peut modifier le niveau de risque affiché même si la stratégie d'investissement du fonds n'a pas évolué.

### ALLOCATION CIBLE



## OBJECTIF DE GESTION

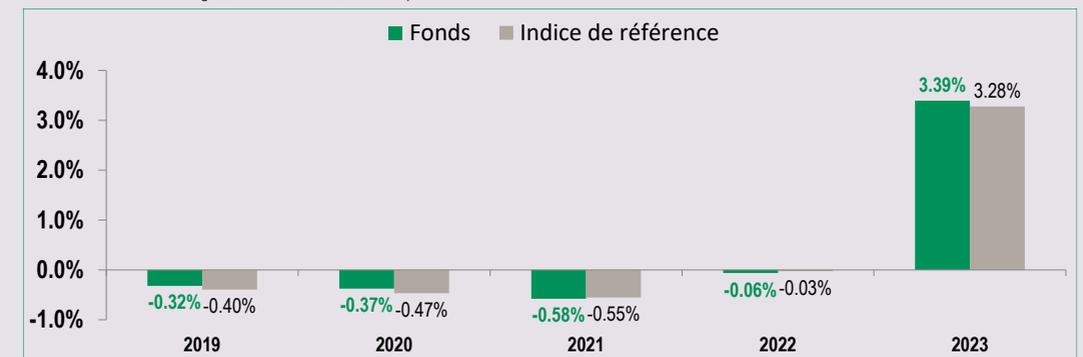
Multipar Monétaire Sélection a pour objectif, sur une durée minimum de placement recommandée de trois mois minimum, d'obtenir une performance, nette de frais, égale à celle de l'indice de référence du marché monétaire de la zone Euro, l'€STR net capitalisé (EUR) RI (Euro short-term rate capitalisé). La politique d'investissement du fonds repose sur une gestion active. Le gérant est donc libre de choisir les titres qui composent le portefeuille dans le respect de la stratégie de gestion et des contraintes d'investissement. L'indice est exprimé en euros et tient compte de la capitalisation des intérêts. En cas de très faible niveau des taux d'intérêt du marché monétaire, le rendement dégagé par le fonds ne suffirait pas à couvrir les frais de gestion et il verrait sa valeur liquidative baisser de manière structurelle. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.



## PERFORMANCES

Performances cumulées	YTD	1 an	3 ans	5 ans
Fonds	2.40%	4.10%	5.53%	4.65%
Indice de référence	2.34%	3.98%	5.39%	4.40%

\* Performances glissantes cumulées à fin de période.



Source: BNP Paribas Asset Management, performances nettes de frais

Le FCPE présente un risque de perte en capital – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ces règles internes sont mentionnées à titre indicatif uniquement et sont susceptibles d'être modifiées. Les règles édictées dans le Prospectus et le DIC prévalent.

Les investissements réalisés dans les fonds sont soumis aux fluctuations du marché et aux risques inhérents aux investissements en valeurs mobilières. La valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent peuvent enregistrer des hausses comme des baisses et il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas l'intégralité de leur placement. Les fonds décrits présentent un risque de perte en capital. Pour une définition et une description plus complète des risques, merci de vous reporter au prospectus et DIC des fonds.

Source: BNPP AM au 31 Juillet 2024



## FICHE D'IDENTITÉ

- **Nom du support** Multipar Green Bond [Classique, C]
- **Code ISIN** QS0002105TG8
- **Forme juridique** Fonds d'épargne salariale de droit français
- **Indice de référence** Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (Hedged in EUR) (RI)
- **Classification AMF** Obligations et autres titres de créance internationaux
- **Horizon d'investissement** 4 ans minimum **Actif net** 64,570,909 €
- **Date de lancement** 06/07/2007
- **Société de gestion** BNP Paribas Asset Management Europe
- **Condition d'accès** Tout porteur
- **Frais d'entrée(\*)** 3.00% max (selon convention) **Frais de sortie(\*)** Néant
- **Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation (\*\*)** 0,35%
- **Coûts de transaction (\*\*)** 0,13%
- **Commission liée aux résultats (\*\*)** 0,00%

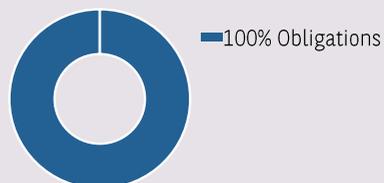
(\*) Les frais d'entrée et de sortie sont des maxima. Dans certains cas, ces frais sont moindres.  
(\*\*) Les éléments correspondent à la Composition des coûts communiqués dans le dernier DIC publié.

### ÉCHELLE DE RISQUE (SRI)



L'indicateur synthétique de rendement/risque (SRRI) est remplacé par l'indicateur synthétique de risque (SRI) qui combine le risque de marché et le risque de crédit. Cette différence de méthodologie peut modifier le niveau de risque affiché même si la stratégie d'investissement du fonds n'a pas évolué.

### ALLOCATION CIBLE



## OBJECTIF DE GESTION

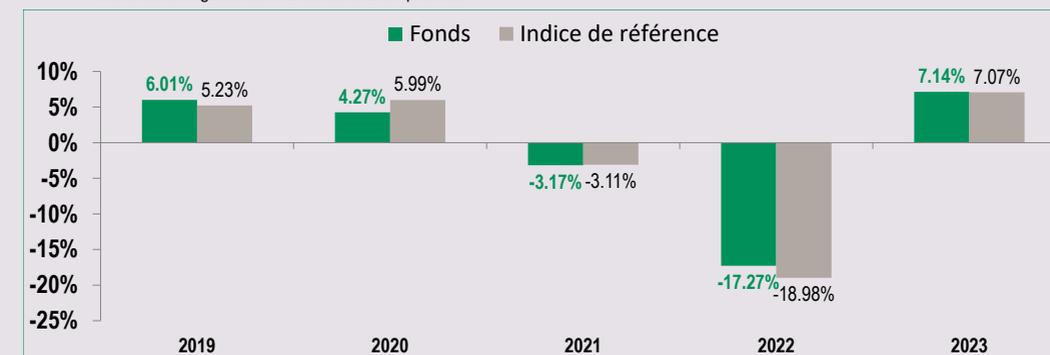
Multipar Green Bond est géré activement et a pour objectif d'offrir, sur un horizon d'investissement minimum de 4 ans, une performance, nette de frais, supérieure de celle de l'indice de référence : Bloomberg MSCI Global Green Bond Index coupons nets réinvestis, couvert à 100% contre le risque de change en euros. La composition du fonds peut s'écarter de la répartition de l'indicateur. Afin de réaliser son objectif de gestion, le fonds investit au moins 83,5% de ses actifs dans des obligations vertes mondiales libellées en devises de tous pays, par un investissement sur des titres de sociétés qui intègrent dans leur fonctionnement les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), selon l'analyse de la société de gestion. Les obligations vertes sont des obligations qui soutiennent des projets principalement environnementaux et sont émises par des entreprises, des agences, des entités supranationales ou locales et/ou des États.



## PERFORMANCES

Performances cumulées	YTD	1 an	3 ans	5 ans
Fonds	1.11%	5.97%	-12.34%	-9.15%
Indice de référence	0.87%	5.63%	-14.47%	-10.00%

\* Performances glissantes cumulées à fin de période.



Source: BNP Paribas Asset Management, performances nettes de frais  
Le FCPE présente un risque de perte en capital – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ces règles internes sont mentionnées à titre indicatif uniquement et sont susceptibles d'être modifiées. Les règles édictées dans le Prospectus et le DIC prévalent.

Les investissements réalisés dans les fonds sont soumis aux fluctuations du marché et aux risques inhérents aux investissements en valeurs mobilières. La valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent peuvent enregistrer des hausses comme des baisses et il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas l'intégralité de leur placement. Les fonds décrits présentent un risque de perte en capital. Pour une définition et une description plus complète des risques, merci de vous reporter au prospectus et DIC des fonds.

# MULTIPAR DIVERSIFIE EQUILIBRE [C, C]

Source: BNPP AM au 31 Juillet 2024



## FICHE D'IDENTITÉ

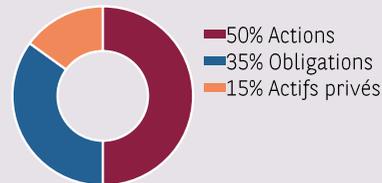
- **Nom du support** : Multipar Diversifie Equilibre [C, C]
- **Code ISIN** : QS000212SW44
- **Forme juridique** : Fonds d'épargne salariale de droit français
- **Indice de référence** : Benchmark composite, veuillez vous référer au DIC
- **Classification AMF** : Non applicable
- **Horizon d'investissement** : 4 ans minimum **Actif net** : 363,963,033 €
- **Date de lancement** : 21/08/2023
- **Société de gestion** : BNP Paribas Asset Management Europe
- **Condition d'accès** : La part C est exclusivement réservée au réseau de commercialisation de BNPP E&RE.
- **Frais d'entrée(\*)** : 2% max (selon convention) **Frais de sortie(\*)** : Néant
- **Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation (\*\*)** : 2,03%
- **Coûts de transaction (\*\*)** : 0,0318%
- **Commission liée aux résultats (\*\*)** : 0,00%

(\*) Les frais d'entrée et de sortie sont des maxima. Dans certains cas, ces frais sont moindres.  
 (\*\*) Les éléments correspondent à la Composition des coûts communiqués dans le dernier DIC publié.

### ÉCHELLE DE RISQUE (SRI)



### ALLOCATION CIBLE



L'indicateur synthétique de rendement/risque (SRRI) est remplacé par l'indicateur synthétique de risque (SRI) qui combine le risque de marché et le risque de crédit. Cette différence de méthodologie peut modifier le niveau de risque affiché même si la stratégie d'investissement du fonds n'a pas évolué.



## OBJECTIF DE GESTION

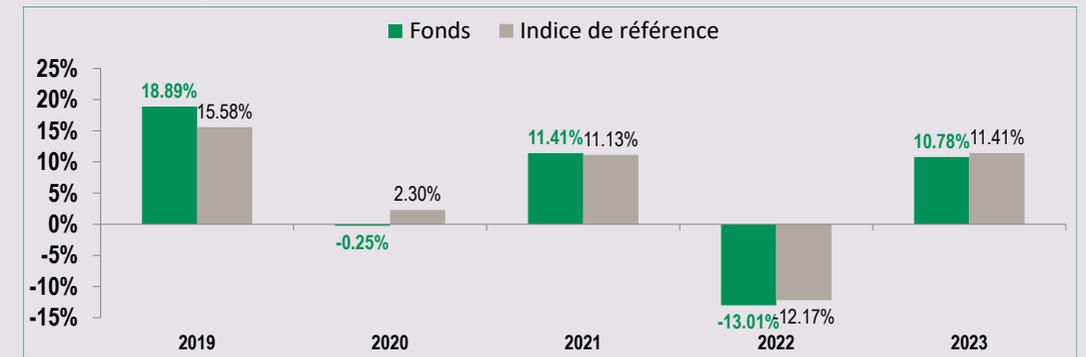
Multipar Diversifie Equilibre a pour objectif, sur une durée de placement recommandée de 3 ans minimum, d'obtenir une performance nette de frais, en ayant une exposition, sur les marchés actions de 30% maximum, sur les marchés de taux de 100% maximum et une exposition, via des OPCI et des FCPR, sur les actifs de diversification (tels que l'immobilier ou les titres non cotés), de 30% maximum.



## PERFORMANCES

Performances cumulées	YTD	1 an	3 ans	5 ans
Fonds	5.48%	8.27%	5.20%	17.48%
Indice de référence	6.98%	10.44%	7.70%	23.29%

\* Performances glissantes cumulées à fin de période.



Source: BNP Paribas Asset Management, performances nettes de frais  
 Le FCPE présente un risque de perte en capital – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ces règles internes sont mentionnées à titre indicatif uniquement et sont susceptibles d'être modifiée. Les règles édictées dans le Prospectus et le DIC prévalent.

Les investissements réalisés dans les fonds sont soumis aux fluctuations du marché et aux risques inhérents aux investissements en valeurs mobilières. La valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent peuvent enregistrer des hausses comme des baisses et il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas l'intégralité de leur placement. Les fonds décrits présentent un risque de perte en capital. Pour une définition et une description plus complète des risques, merci de vous reporter au prospectus et DIC des fonds.

Source: BNPP AM au 31 Juillet 2024

## FICHE D'IDENTITÉ

- **Nom du support** : Multipar Solidaire Dynamique Socialement Responsable [Classique, C]
- **Code ISIN** : QS0002105T52
- **Forme juridique** : Fonds d'épargne salariale de droit français
- **Indice de référence** : 75% EURO STOXX + 20% Bloomberg Barclays Euro Aggregate + 5% €STR net Capitalisé plafonné à 1%
- **Classification AMF** : Actions de pays de la zone Euro
- **Horizon d'investissement** : 5 ans minimum Actif net 1,058,702,376 €
- **Date de lancement** : 08/07/2002
- **Société de gestion** : BNP Paribas Asset Management Europe
- **Condition d'accès** : la part « CLASSIQUE » est réservée aux entreprises pour lesquelles les frais de gestion sont à la charge des compartiments
- **Frais d'entrée(\*)** : 1.25% max (selon convention) **Frais de sortie(\*)** Néant
- **Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation (\*\*)** : 0,69%
- **Coûts de transaction (\*\*)** : 0,18%
- **Commission liée aux résultats (\*\*)** : 0,00%

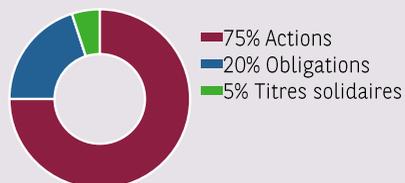
(\*) Les frais d'entrée et de sortie sont des maxima. Dans certains cas, ces frais sont moindres.  
 (\*\*) Les éléments correspondent à la Composition des coûts communiqués dans le dernier DIC publié.

### ÉCHELLE DE RISQUE (SRI)



L'indicateur synthétique de rendement/risque (SRRI) est remplacé par l'indicateur synthétique de risque (SRI) qui combine le risque de marché et le risque de crédit. Cette différence de méthodologie peut modifier le niveau de risque affiché même si la stratégie d'investissement du fonds n'a pas évolué.

### ALLOCATION CIBLE



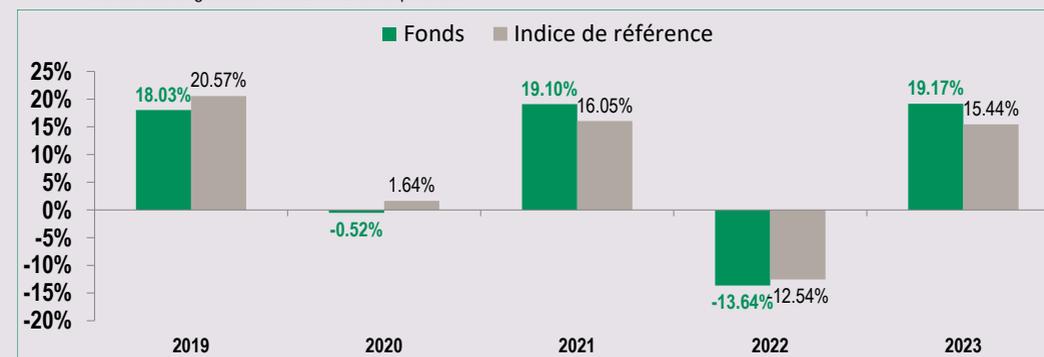
## OBJECTIF DE GESTION

L'objectif de gestion est de favoriser l'investissement dans des entreprises qui respectent les critères de responsabilité sociale, et d'investir à hauteur de 75% en actions de la zone euro. Le fonds est géré activement et cherche à avoir une performance nette de frais en ligne avec l'indice de référence composite 75% Euro Stoxx + 20% Bloomberg Euro Agg + 5% €STR net capitalisé plafonné à 1%, par un investissement sur des titres de sociétés qui intègrent dans leur fonctionnement les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) selon l'analyse de la société de gestion. La gestion du fonds est discrétionnaire. Le fonds est essentiellement exposé aux entreprises composant l'indice de référence, mais peut être exposé à des entreprises non incluses dans cet indice.

## PERFORMANCES

Performances cumulées	YTD	1 an	3 ans	5 ans
Fonds	6.90%	11.09%	16.27%	36.72%
Indice de référence	6.62%	8.65%	11.20%	34.18%

\* Performances glissantes cumulées à fin de période.



Source: BNP Paribas Asset Management, performances nettes de frais  
 Le FCPE présente un risque de perte en capital – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ces règles internes sont mentionnées à titre indicatif uniquement et sont susceptibles d'être modifiées. Les règles édictées dans le Prospectus et le DIC prévalent.

Les investissements réalisés dans les fonds sont soumis aux fluctuations du marché et aux risques inhérents aux investissements en valeurs mobilières. La valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent peuvent enregistrer des hausses comme des baisses et il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas l'intégralité de leur placement. Les fonds décrits présentent un risque de perte en capital. Pour une définition et une description plus complète des risques, merci de vous reporter au prospectus et DIC des fonds.

# MULTIPAR ACTIONS EUROPE BAS CARBONE [CLASSIQUE, C]



Source: BNPP AM au 31 Juillet 2024

## FICHE D'IDENTITÉ

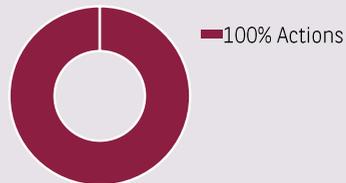
- Nom du support: Multipar Actions Europe Bas Carbone [Classique, C]
- Code ISIN: QS0002103MFO
- Forme juridique: Fonds d'épargne salariale de droit français
- Indice de référence: MSCI Europe NR
- Classification AMF: Actions internationales
- Horizon d'investissement: 5 ans minimum **Actif net** 270,601,051 €
- Date de lancement: 08/07/2002
- Société de gestion: BNP Paribas Asset Management Europe
- Condition d'accès: Tout porteur
- Frais d'entrée(\*): 3.00% max (selon convention) **Frais de sortie(\*)** Néant
- Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation (\*\*): 1,45%
- Coûts de transaction (\*\*): 0,28%
- Commission liée aux résultats (\*\*): 0,00%

(\*) Les frais d'entrée et de sortie sont des maxima. Dans certains cas, ces frais sont moindres.  
 (\*\*) Les éléments correspondent à la Composition des coûts communiqués dans le dernier DIC publié.

### ÉCHELLE DE RISQUE (SRI)



### ALLOCATION CIBLE



L'indicateur synthétique de rendement/risque (SRRI) est remplacé par l'indicateur synthétique de risque (SRI) qui combine le risque de marché et le risque de crédit. Cette différence de méthodologie peut modifier le niveau de risque affiché même si la stratégie d'investissement du fonds n'a pas évolué.

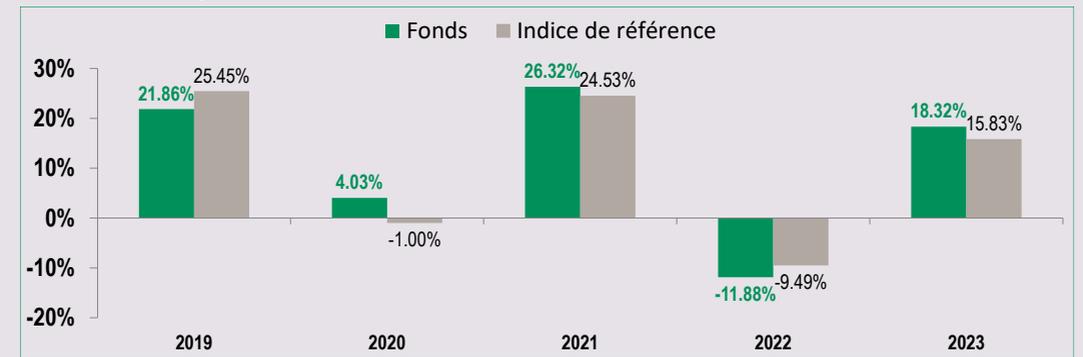
## OBJECTIF DE GESTION

Multipar Actions Europe Bas Carbone est géré activement et a pour objectif d'obtenir une performance, sur un horizon d'investissement de 5 ans minimum, nette de frais supérieure à celle de son indice de référence MSCI Europe dividendes nets réinvestis, en intégrant de manière systématique les contraintes d'amélioration par rapport à son indice de référence de la note ESG ainsi que celles de réduction de l'empreinte carbone tels que décrits dans la stratégie d'investissement.

## PERFORMANCES

Performances cumulées	YTD	1 an	3 ans	5 ans
Fonds	12.77%	16.23%	24.64%	61.90%
Indice de référence	10.33%	12.77%	23.18%	53.57%

\* Performances glissantes cumulées à fin de période.



Source: BNP Paribas Asset Management, performances nettes de frais  
 Le FCPE présente un risque de perte en capital – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ces règles internes sont mentionnées à titre indicatif uniquement et sont susceptibles d'être modifiées. Les règles édictées dans le Prospectus et le DIC prévalent.

Les investissements réalisés dans les fonds sont soumis aux fluctuations du marché et aux risques inhérents aux investissements en valeurs mobilières. La valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent peuvent enregistrer des hausses comme des baisses et il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas l'intégralité de leur placement. Les fonds décrits présentent un risque de perte en capital. Pour une définition et une description plus complète des risques, merci de vous reporter au prospectus et DIC des fonds.

# MULTIPAR ACTIONS PME ETI ISR [CLASSIQUE, C]

PERECO piloté



Source: BNPP AM au 31 Juillet 2024



## FICHE D'IDENTITÉ

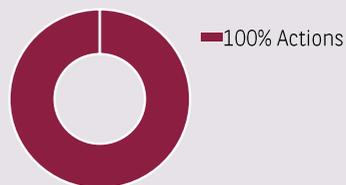
- Nom du support : Multipar Actions PME ETI ISR [Classique, C]
- Code ISIN : QS000212BEQ0
- Forme juridique : Fonds d'épargne salariale de droit français
- Indice de référence : Aucun indice de référence
- Classification AMF : Actions de pays de la zone Euro
- Horizon d'investissement : 5 ans minimum **Actif net** 44,035,542 €
- Date de lancement : 02/05/2016
- Société de gestion : BNP Paribas Asset Management Europe
- Condition d'accès : Tout porteur
- Frais d'entrée(\*) : 4.75% max (selon convention) **Frais de sortie(\*)** Néant
- Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation (\*\*) : 1,44%
- Coûts de transaction (\*\*): 0,00%
- Commission liée aux résultats (\*\*): 0,00%

(\*) Les frais d'entrée et de sortie sont des maxima. Dans certains cas, ces frais sont moindres.  
 (\*\*) Les éléments correspondent à la Composition des coûts communiqués dans le dernier DIC publié.

### ÉCHELLE DE RISQUE (SRI)



### ALLOCATION CIBLE



L'indicateur synthétique de rendement/risque (SRRI) est remplacé par l'indicateur synthétique de risque (SRI) qui combine le risque de marché et le risque de crédit. Cette différence de méthodologie peut modifier le niveau de risque affiché même si la stratégie d'investissement du fonds n'a pas évolué.



## OBJECTIF DE GESTION

Multipar Actions PME ETI ISR est nourricier du Fonds BNP Paribas Actions PME ETI ISR Part X (FR0013254364). L'objectif de gestion et le profil de risque du fonds nourricier sont identiques à ceux du fonds maître : offrir, sur la durée minimale de placement recommandée de cinq ans, une performance nette de frais liée aux marchés d'actions des petites et moyennes entreprises (PME) et entreprises de taille intermédiaire (ETI), et toutes petites entreprises (TPE) des pays de la zone Euro et accessoirement hors zone Euro, tout en intégrant des critères d'investissement socialement responsable (ISR), de bonne gouvernance et de développement durable.



## PERFORMANCES

Performances cumulées	YTD	1 an	3 ans	5 ans
Fonds	-1.92%	1.17%	-19.36%	12.37%

\* Performances glissantes cumulées à fin de période.



Source: BNP Paribas Asset Management, performances nettes de frais  
 Le FCPE présente un risque de perte en capital – Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Ces règles internes sont mentionnées à titre indicatif uniquement et sont susceptibles d'être modifiée. Les règles édictées dans le Prospectus et le DIC prévalent.

Les investissements réalisés dans les fonds sont soumis aux fluctuations du marché et aux risques inhérents aux investissements en valeurs mobilières. La valeur des investissements et les revenus qu'ils génèrent peuvent enregistrer des hausses comme des baisses et il se peut que les investisseurs ne récupèrent pas l'intégralité de leur placement. Les fonds décrits présentent un risque de perte en capital. Pour une définition et une description plus complète des risques, merci de vous reporter au prospectus et DIC des fonds.

# VOTRE GESTION PILOTÉE - GRILLE D'ALLOCATION

## PROFIL HORIZON RETRAITE EQUILIBRE

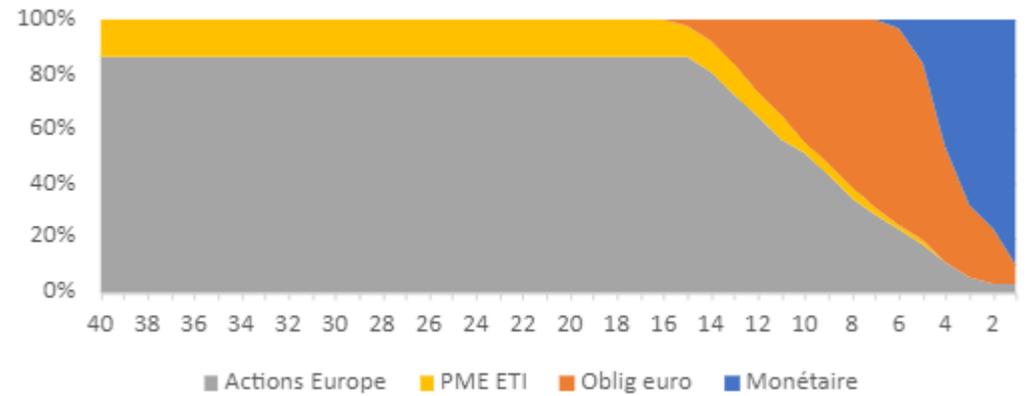
### MÉTHODOLOGIE INNOVANTE & ROBUSTE

Une construction adaptée à la diversité des conditions de marché



### MAITRISE DU RISQUE

Un ajustement de l'allocation d'actifs en fonction de l'échéance retraite de chaque épargnant



Grille Pacte Equilibre- Europe

Equilibre	Monétaire	Oblig euro	Actions Europe	PME ETI
20	0%	0%	87%	13%
19	0%	0%	87%	13%
18	0%	0%	87%	13%
17	0%	0%	87%	13%
16	0%	0%	87%	13%
15	0%	2%	87%	11%
14	0%	8%	81%	11%
13	0%	16%	73%	11%
12	0%	26%	65%	9%
11	0%	35%	56%	9%
10	0%	45%	51%	4%
9	0%	53%	43%	4%
8	0%	62%	34%	4%
7	0%	69%	29%	2%
6	3%	72%	23%	2%
5	16%	65%	17%	2%
4	46%	43%	11%	0%
3	68%	27%	5%	0%
2	77%	20%	3%	0%
1	90%	7%	3%	0%



**03**

---

# Transferts des avoirs détenus dans les dispositifs Schneider Electric



# SORT DES AVOIRS ANTERIEURS DÉTENUS DANS LES DISPOSITIFS SCHNEIDER

Plusieurs possibilités peuvent être étudiées

## 1. Le transfert collectif des avoirs

Les avoirs des salariés transférés de SE vers TMSS sont basculés des dispositifs SE vers les dispositifs TMSS pour tous les salariés.

## 2. Le transfert individuel des avoirs

Les avoirs des salariés transférés de SE vers TMSS sont basculés des dispositifs SE vers les dispositifs TMSS par décision individuelle de chaque salarié.

## 3. La conservation des avoirs

Les avoirs des salariés transférés de SE vers TMSS sont conservés dans les dispositifs SE

# SORT DES AVOIRS ANTERIEURS DÉTENUS DANS LES DISPOSITIFS SCHNEIDER

Avantages et inconvénients de chacune des possibilités

	AVANTAGES	INCONVENIENTS
Transfert collectif	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Facilite la gestion pour le salarié</li><li>▪ S'effectue sans frais</li><li>▪ Ne modifie pas la date de disponibilité de l'épargne</li><li>▪ Conserve l'orientation de gestion de l'épargne d'origine</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Le transfert embarque tous les salariés y compris ceux qui ne seraient pas favorables à un transfert</li></ul>
Transfert individuel	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ A l'initiative de chaque salarié</li><li>▪ Peut être réalisé à tout moment</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Délai du transfert (minimum 2 mois)</li><li>▪ L'épargne transférée sera investie en totalité sur le support par défaut prévu par le règlement du PEE et en gestion pilotée pour le PERECO</li></ul>
Conservation	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Aucune opération de transfert</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gestion plus complexe pour le salarié</li><li>▪ Traitement des opérations en double (Ex : rachat avec présentation de 2 demandes)</li><li>▪ Frais de tenue de compte pour salarié sorti de SE (qui les prendra en charge ? Ancien salarié ou TMSS ? )</li></ul>

# UN TRANSFERT EN TOUTE SÉRÉNITÉ : PEE ET PERECO

## ZOOM SUR LA CONCORDANCE DE VOS SUPPORTS

### Dispositif d'origine

Gestion libre	Classification AMF	Zone géographique	Risque
Schneider Monétaire	Monétaire	Euro	1/7
Schneider Energie Solidaire Obligataire	Obligations	Euro	2/7
Schneider Obligataire	Obligations	International	2/7
Schneider Diversifié	N/A	Europe	3/7
Schneider Dynamique	Actions de la Zone Euro	Euro / Monde	3/7
CM-AM Stratégie PME ETI Actions	Actions Europe	Europe	5/7
Gestion pilotée			
Schneider Monétaire	Monétaire	Euro	1/7
Schneider Obligataire	Obligations	Euro	2/7
Schneider Dynamique	Actions	Euro / Monde	3/7
CM-AM Stratégie PME ETI Actions	Actions	Europe	5/7

### Nouveau dispositif

Gestion libre	Classification	Zone géographique	Risque
Multipar Monétaire Sélection	Monétaire	Euro	1/7
Multipar Green Bond	Obligations	International	3/7
Multipar Diversifié Equilibre	N/A	Europe	3/7
Multipar Actions Europe Bas Carbone	Actions internationales	Europe	4/7
Multipar Actions PME ETI ISR	Actions de la Zone Euro	Euro	4/7
Gestion pilotée : répartition des avoirs en fonction de la date de départ à la retraite des collaborateurs dans les différents FCPE de la grille			
Multipar Monétaire Sélection	Monétaire	Euro	1/7
Multipar Green Bond	Obligations	International	3/7
Multipar Actions Europe Bas Carbone	Actions internationales	Europe	4/7
Multipar Actions PME ETI ISR	Actions de la Zone Euro	Euro	4/7

# COMPARATIF DE PERFORMANCES : FONDS MULTI-ENTREPRISES - 31/07/2024

Performances	Début de l'année	1 an	3 ans	5 ans	Commentaires	2023	2022	2021	2020	2019
Schneider Monétaire	2,45%	4,20%	5,85%	5,11%	Les frais du fonds dédié Schneider Monétaire sont très faibles (0,05%), ce qui explique la surperformance de ce FCPE.	3,52%	0,00%	-0,46%	-0,30%	-0,27%
Multipar Monétaire Sélection	2,40%	4,10%	5,53%	4,65%		3,39%	-0,06%	-0,58%	-0,37%	-0,32%
Schneider Energie Solidaire Obligataire	2,47%	5,83%	-2,21%	-0,31%	Plus forte sensibilité de Multipar Green Bond et exposition plus longue à la courbe des taux	5,87%	-9,08%	-0,30%	1,49%	3,32%
Schneider Obligataire	1,91%	6,40%	-2,24%	1,88%		5,90%	-8,41%	-0,98%	4,19%	4,32%
Multipar Green Bond	1,11%	5,97%	-12,34%	-9,15%		7,14%	-17,27%	-3,17%	4,27%	6,01%
Schneider Diversifié	4,61%	7,94%	2,03%	15,58%	Performances supérieures pour le fonds Multipar Diversifié Equilibre Depuis le début de l'année et sur 1 an glissant	10,44%	-13,16%	11,11%	0,87%	15,13%
Multipar Diversifié Equilibre	5,48%	8,27%	5,20%	17,48%		10,78%	-13,01%	11,41%	-0,25%	18,89%
Schneider Dynamique	9,76%	15,67%	14,52%	47,57%	Performances très supérieures pour le fonds Multipar Actions Europe Bas Carbone sur 3 ans et 5 ans et supérieures en YTD et sur 1 an.	16,36%	-14,19%	26,41%	-5,16%	26,19%
Multipar Actions Europe Bas Carbone	12,77%	16,23%	24,64%	61,90%		18,32%	-11,88%	26,32%	4,03%	21,86%
CM-AM Stratégie PME-ETI Actions	1,84%	1,33%	-38,90%	25,35%	Performances très supérieures pour le fonds Multipar Actions PME ETI ISR sur 3 ans.	1,72%	-41,48%	26,22%	46,27%	33,77%
Multipar Actions PME ETI ISR	-1,92%	1,17%	-19,36%	12,37%		6,34%	-26,45%	17,57%	17,77%	23,72%

Performances nettes de frais arrêtées au 31/07/2024. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



**04**

---

# Outils de suivi

A la disposition de vos salariés



# NOUVEL ESPACE SALARIÉ

UNE EXPÉRIENCE UNIQUE POUR TOUTE SON ÉPARGNE



+

Espace unique  
« Full ERE »  
&  
Agrégateur de comptes externes

+

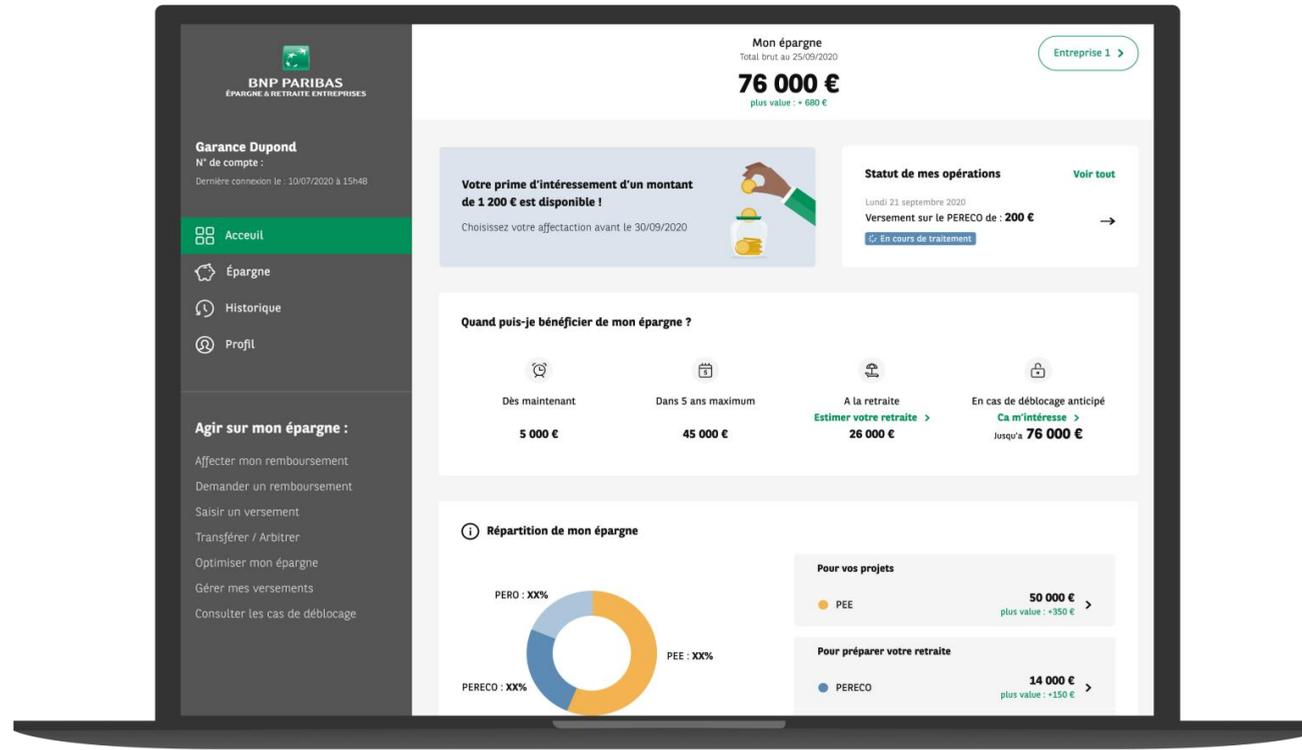
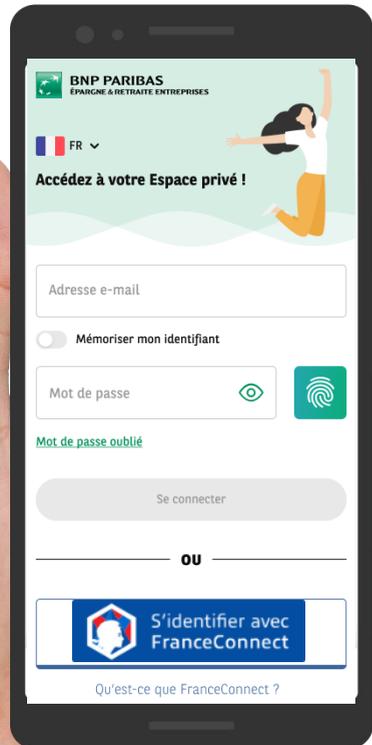
Mobile First  
& Connexion ID Email  
ou France Connect

+

Co-construit avec  
les utilisateurs

+

Parcours orientés besoins



# DES SERVICES D'AIDE À LA DÉCISION INTÉGRÉS AU PARCOURS DIGITAL DE VOS COLLABORATEURS

POUR OPTIMISER LEURS CHOIX



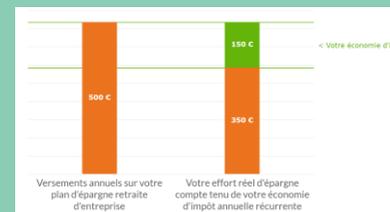
## OPTIMISER SA RETRAITE



"Ma retraite en mieux", véritable coaching retraite

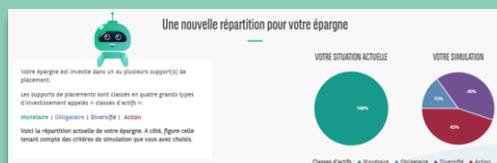


## OPTIMISER SES PROJETS



Toute un gamme de simulateurs

## OPTIMISER SES INVESTISSEMENTS



Préconisation d'allocation via un outil transactionnel d'éducation financière

## OPTIMISER LE CHOIX DE SES SUPPORTS

Comparateur de supports



E-alertes valeur de support



## OPTIMISER SON ABONDEMENT

Simulation et calcul en direct

Mes supports par dispositif	Abonnement	Répartition Montant	Abonnement brut estimé
Support A	<input checked="" type="checkbox"/>	500,00 €	171,25 €
Niveau de risque : 2/7   Durée de placement : 3 ans minimum			
Support B	<input checked="" type="checkbox"/>	500,00 €	562,50 €
Niveau de risque : 7/7   Durée de placement : 5 ans minimum			

Jauge plafond d'abondement



**BNP PARIBAS**  
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES

# NOTRE SERVICE CLIENTS SALARIÉS

DES CONSEILLERS EXPERTS DE LA RELATION CLIENTS



Une ligne unique épargne salariale et Retraite

PEE - PERECO - PERO



APPEL



TCHAT



EMAIL



APPEL ZEN



ACCÉO

Des conseillers formés à l'épargne d'entreprise et à vos dispositifs



Du lundi au vendredi  
De 8h30 à 18h30

Appel gratuit

31 conseillers permanents

dont 5 superviseurs dédiés  
- jusqu'à 70 conseillers pour la gestion des pics -



Volumes annuels :  
290.000 Appels  
49.000 Mails  
10.000 Live Chats  
4.000 courriers



ISO  
18295-1

Indice de satisfaction



Note qualité : 91,9%

Un écosystème complet

Visualisation en temps réel de la navigation Épargnant (Clonage - Cobrowsing)

Accès à tous les historiques et référentiels clients

Outils communs entre équipes avec communication

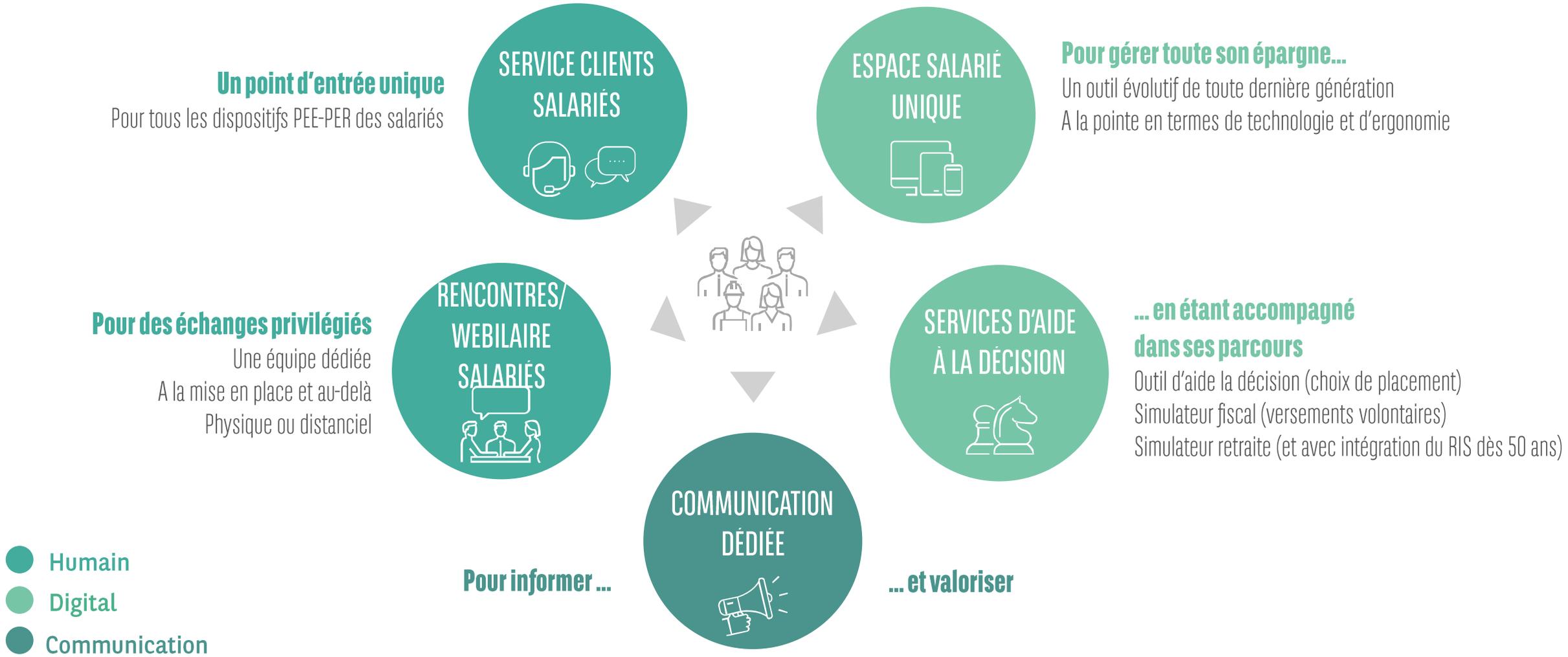
Numérisation intégrale des courriers

« Voix du client » : pilotage de l'activité par les feed backs clients

Indice de satisfaction Grands comptes. Enquête Speak Up trimestrielle, réalisée au T1. 2022.  
Note qualité : mesure de la qualité des réponses apportées aux épargnants (note sur 100. Méthodologie normée Iso 18295-1) S1 2022.

# UNE EXPÉRIENCE SALARIÉS ALLIANT LE MEILLEUR DE L'HUMAIN & DU DIGITAL

COMMUNE POUR TOUTE LEUR ÉPARGNE D'ENTREPRISE





**05**

---

# TARIFICATION



# NOTRE PROPOSITION TARIFAIRE

## PEE – PERECO

### Tenue de comptes

Forfait annuel : PEE - PERECO

PEE / PERECO :  
9,19 € H.T. / an par salarié

### Traitements collectifs

Information et  
interrogation des salariés

1,08 € HT (hors frais d'affranchissement)

Traitement des avis d'option

1,96 € HT

Paiement des primes aux salariés  
par chèque

3,98 € HT

Paiement des primes aux salariés  
par virement

0,40 € HT si virement SEPA (5 € Hors SEPA)

### Autres frais

E-document : envoi, mise à  
disposition, archivage (par e-doc)

0,42 €

Frais Edition, routage et  
affranchissement (par envoi)

Refacturé au tarif en vigueur

Forfait ancien salarié

36 € TTC (charge épargnant)

## PERO

### Frais sur versements

Compartiment « versements  
volontaires »

0,35% du montant des versements  
effectués

Compartiment « cotisations  
obligatoire »

0,60% du montant des versements  
effectués

### Frais de gestion

Fonds en euros

0,30%

Unités de compte

0,12%

Frais de service de la rente  
viagère

0,50%

Frais de restitution de l'épargne  
sous forme de capital

0,00%

Frais d'arbitrage

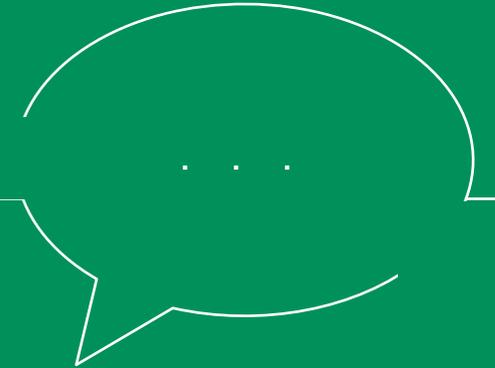
0,00%

Frais de transfert collectif ou de  
transfert individuel sortant

0,00%



# QUESTIONS & RÉPONSES



# DISCLAIMER

Le présent document, publié par BNP Paribas E&RE\*, fait référence à un ou des OPC agréés et réglementés dans son/leurs pays de constitution respectifs.

Les investisseurs qui envisagent de souscrire des actions/parts doivent lire attentivement la notice d'information la plus récente et consulter les derniers rapports financiers de l'OPC / des OPC considérés. Les souscriptions ne peuvent être effectuées qu'aux conditions indiquées dans la notice d'information. La notice d'information et les derniers rapports annuels sont disponibles auprès de BNP Paribas E&RE.

Etant donné les risques économiques et de marchés, aucune assurance ne peut être donnée quant à la réalisation des objectifs d'investissement de le/les OPC. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures, et la valeur des investissements effectués par les / l'OPC peut évoluer à la hausse comme à la baisse. Les rendements peuvent être affectés, entre autres, par des stratégies ou par les stratégies ou les objectifs d'investissement des / de l'OPC, et les facteurs importants de l'économie et des marchés. Les chiffres de performances indiqués sont nets des frais de gestion. Les investisseurs peuvent ne pas récupérer le montant initialement investi.

BNP Paribas Epargne & Retraite Entreprises - [www.epargne-retraite-entreprises.bnpparibas.com](http://www.epargne-retraite-entreprises.bnpparibas.com)

BNP Paribas Epargne & Retraite Entreprises est un Métier de BNP Paribas SA au capital de 2 491 915 350 euros -

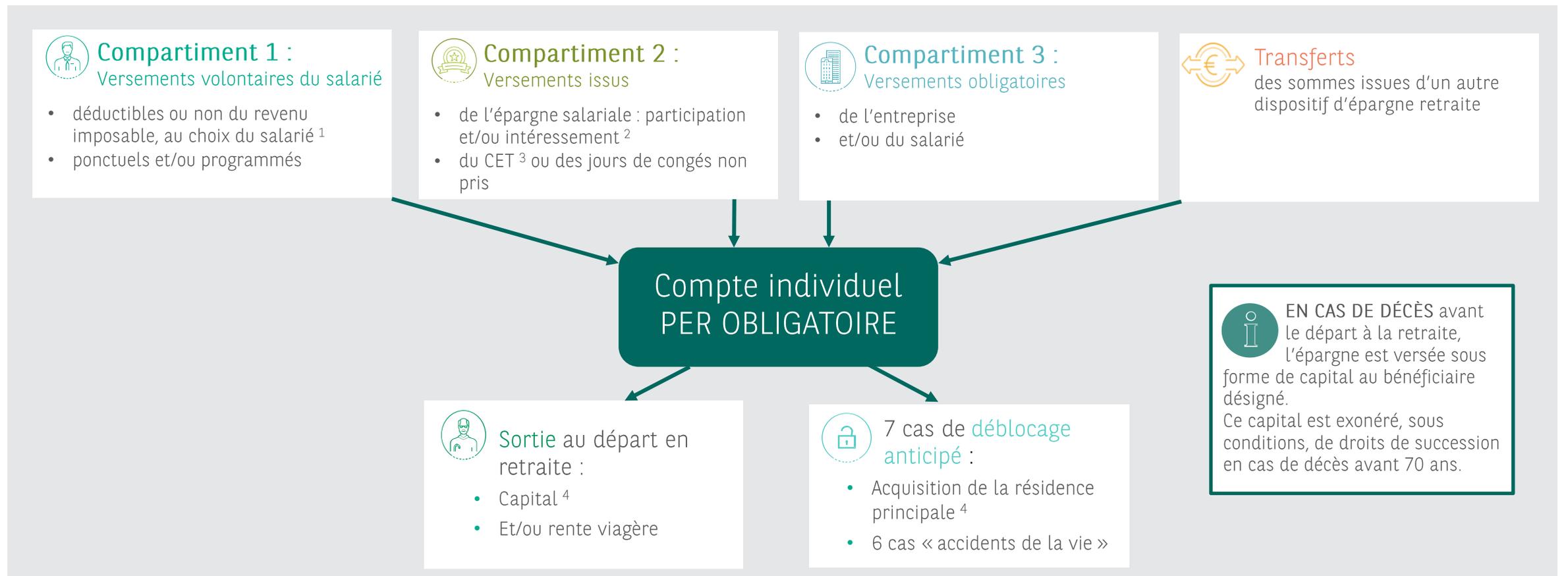
Siège Social : 16, bd des Italiens - 75009 Paris Immatriculée sous le n° 662 042 449 RCS Paris - Identifiant C.E. FR 76662042449 - [www.bnpparibas.com](http://www.bnpparibas.com)

BNP Paribas Asset Management SAS au capital de 67 373 920 euros - Siège social : 1, bd Haussmann - 75009 Paris  
RCS Paris 319 378 832

# ANNEXES

---

# SCHEMA DU PER OBLIGATOIRE « PERO »

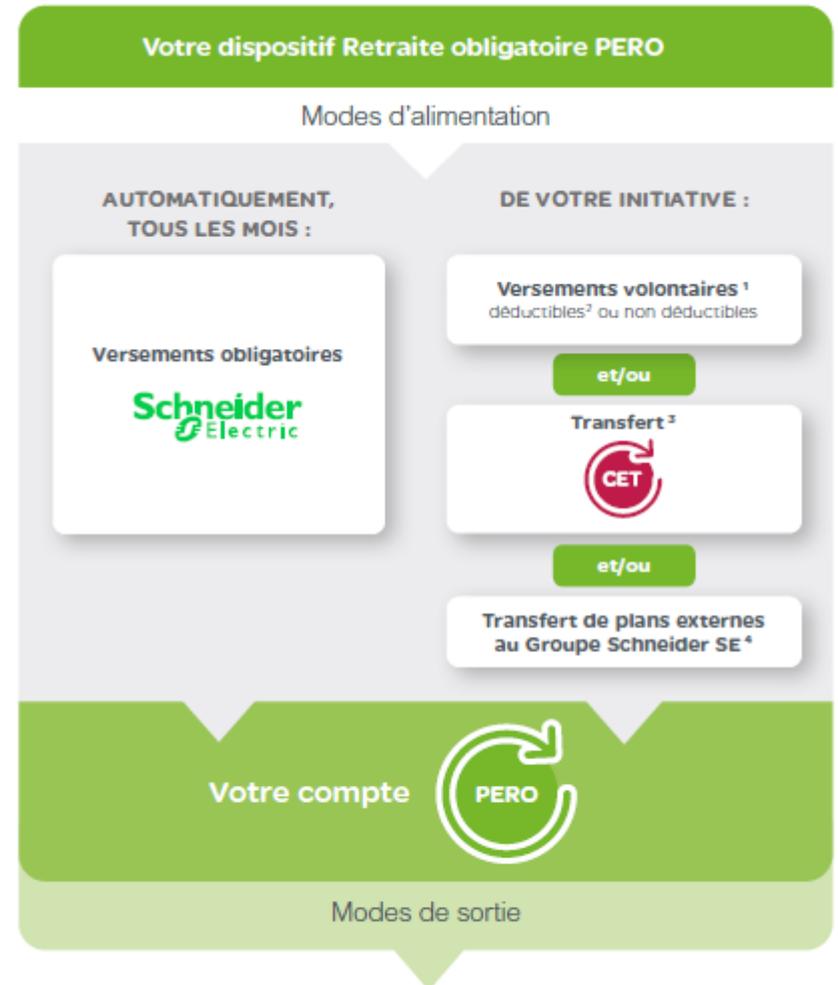


1. À défaut de choix, le versement est déductible dans la limite du plafond d'épargne retraite individuelle. D'autre part, le plafond d'épargne retraite du conjoint, marié ou pacsé, peut être également utilisé s'il ne l'a pas été sur les trois dernières années.
2. Hors abondement et, pour la participation/intéressement, à condition que l'entreprise ait mis en place un PER d'Entreprise bénéficiant à tous les salariés.
3. Sous réserve que l'accord CET de l'entreprise prévoit cette faculté. Dans la limite de 10 jours par an.
4. Sauf pour les versements obligatoires, dont la sortie se fait obligatoirement en rente viagère.

## Caractéristiques

1. Une **offre de 7 Fonds** avec 2 formules de gestion au choix : gestion libre et gestion pilotée
2. Un **PERO alimenté** par les cotisations obligatoires et les versements individuels (versements volontaires, transfert de jours de CET, transfert de plans externes)
3. Une **contribution obligatoire** financée par Schneider Electric qui s'élève à 1,67% du salaire brut du salarié

1. Le titulaire âgé de moins de dix-huit ans ne peut pas effectuer de versement sur son PERO. 2. À défaut de choix, les versements seront considérés comme étant "déductibles". 3. CET : selon le processus existant de gestion de vos congés payés. 4. Avoirs provenant d'autres Plans d'Épargne Retraite d'entreprise (PER d'entreprise) et/ou d'anciens produits de retraite d'entreprise. 5. Les sommes correspondant aux versements obligatoires ne peuvent être délivrées que sous la forme d'une rente viagère. Si la rente est inférieure ou égale à 110€/mois il sera proposé par Cardif Retraite un versement unique (au choix du salarié).



Vous choisissez :  
rente et/ou capital<sup>5</sup>

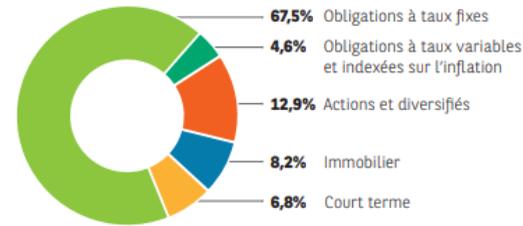


# LE FONDS EN EUROS DU FRPS CARDIF RETRAITE

## FICHE D'IDENTITÉ

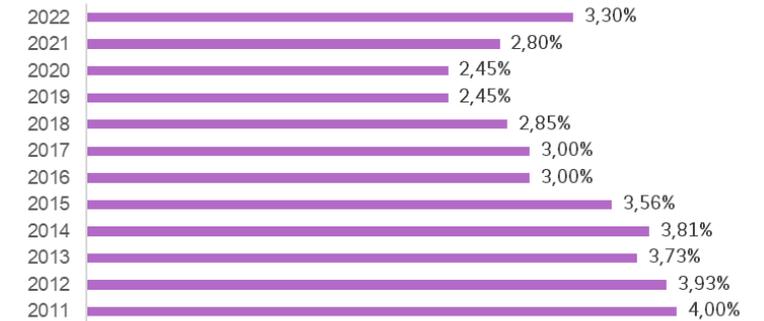
- Encours : 9 Mds € fin 2023
- SFDR 8 et SRI 1
- Garantie en capital, nette de frais
- Un même fonds en Euros (phase épargne et rente)

## Composition du fonds au 31.12.2023



## Historique des rendements distribués

Les performances antérieures à 2022 sont celles du Fonds en Euros Cardif Assurance Vie



**2023 : 3,80 %**

## POINTS DIFFERENCIANTS

- Expertise :
  - Gestion assurée au sein de BNP Paribas Cardif par des spécialistes (255 Mds € d'actifs sous gestion à fin 2023)
  - Gestion dynamique et réactive
- Richesse :
  - Politique de placement diversifiée générant des revenus financiers réguliers avec renforcement des actifs longs (FRPS) pour apporter un meilleur rendement sur le long terme
  - Niveau de richesse élevée (PPB - Provisions pour Participation aux Bénéfices = 6% des PM fin 2023) pour préserver les rendements futurs
- Engagements :
  - ESG : 95% des actifs couverts par l'analyse ESG
  - Lutte contre le réchauffement climatique : BNP Paribas Cardif a adhéré en 2021 à la Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)
  - Investissements à impact positif : + 1 Milliard d'euros en moyenne par an, d'ici à 2025

\* Les contrats de retraite, auparavant gérés par Cardif Assurance Vie, ont été transférés au 01/01/2022 vers Cardif Retraite, nouvelle structure juridique dédiée à la retraite (FRPS).